

السيد الأستاذ / هشام إبراهيم
مدير عام قطاع الإفصاح والحوكمة
البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم التقرير الربع سنوي بملخص أعمال وتوصيات
لجنة المراجعة الداخلية بالبنك (المنبثقة من مجلس الإدارة) خلال الربع الثاني
من عام 2025 (الفترة من 2025 /4/1 حتى 2025 /6/30).

وذلك في ضوء ما ورد بأحكام المادة (7) من قواعد قيد واستمرار قيد وشطب الأوراق المالية
وتعديلاتها اللاحقة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام


أبوطالب خليفة أبوطالب
نائب مدير عام
مدير علاقات المستثمرين

2025/8/10



تقرير ربع سنوي

بملخص أعمال وتوصيات لجنة المراجعة بالبنك (المنبثقة عن مجلس الإدارة) خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٥

اتساقاً مع ما ورد بمضمون المادة (٧) من قواعد قيد واستمرار قيد وشطب الأوراق المالية الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة لسوق المال (رقم ٣٠) بتاريخ ٢٠٠٢/٦/١٨ وتعديلاتها اللاحقة، من إخطار البورصة والهيئة - بملخص محاضر اجتماعات لجنة المراجعة المقدمة إلى مجلس إدارة البنك - وما تضمنته من مقترحات وتوصيات ورد لمجلس الإدارة عليها.

٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

فقد تناولت اجتماعات اللجنة - خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٥ - الموضوعات التالية:

☒ دراسة مشروع القوائم المالية للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مع إيضاحاتها المتممة، والمشفوعة بتقرير الفحص المحدود المقدم من السادة مراقبي حسابات البنك،

وأحيطت اللجنة علماً بما أوضحه السادة مراقبي الحسابات من أن التقرير المقدم منهم نظيف وأنه لا توجد لديهم ملاحظات بشأن هذه القوائم، مؤكداً للجنة استقلاليتهم التامة في إنجاز مهام أعمالهم.

واتفق رأى اللجنة - في ختام مداواتها - على إحالة مشروع القوائم المالية للبنك عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ إلى مجلس الإدارة في اجتماعه القادم، مع التوصية باعتمادها.

☒ نظرت اللجنة مقترح رئيس قطاع الشئون المالية بخصوص اعداد قوائم مالية مختصرة عند اعداد القوائم المالية الربع سنوية اسوة بالبنوك الأخرى.

واتفق أعضاء اللجنة على إحالة الطلب المشار إليه لمجلس الإدارة بالتوصية بالموافقة.

☒ استعرضت اللجنة متابعة توصياتها بلجان المراجعة السابقة.

وأحيطت اللجنة علماً برد الإدارات المسؤولة عن التصويب والتاريخ المستهدف للتصويب.

☒ ناقشت اللجنة التقرير السنوي والخاص بالتقييم الذاتي لكفاية رأس المال (ICAAP).

طلب السيد رئيس اللجنة تعديل أحد البنود الواردة بالتقرير من مسئول القطاع المالي الذي أفاد بتعديل البند المذكور بالتقرير قبل عرضه على مجلس الإدارة الاعتماد.

☒ نظرت اللجنة الموضوعات الخاصة بقطاع التدقيق الداخلي، والمتمثلة فيما يلي:

- تقرير نشاط قطاع التدقيق الداخلي في الفترة من فبراير ٢٠٢٥ وحتى ابريل ٢٠٢٥ والمتضمن:
 ١. تطور أعمال التدقيق الداخلي خلال الفترة وفقاً لخطة التدقيق لعام ٢٠٢٥.
 ٢. مراجعة خطة التعافي وفقاً لتعليمات البنك المركزي.
 ٣. موقف تقدم أعمال برنامج تقييم الجودة الداخلي لنشاط التدقيق الداخلي في ضوء تطور نتائج الفحص من تقييم "غير متوافق" قبل تطبيق برنامج الجودة إلى "متوافق جزئياً" بعد التطبيق بمتوسط تقييم يتجاوز ٨٠% حيث المستهدف الوصول إلى التوافق الكلي مع المعايير بتقييم يتجاوز ٩٠%.
 ٤. نتائج نماذج استقصاء تقييم مستوى الخدمة المقدمة من قطاع التدقيق الداخلي وإيجابية المؤشرات الناتجة عن التقييم.
 ٥. مدى اكتمال الهيكل التنظيمي لقطاع التدقيق الداخلي.
 ٦. تطور تنفيذ خطة التدريب لقطاع التدقيق الداخلي حتى تاريخ انعقاد اللجنة بتحقيق ٢٧% من خطة التدريب بإجمالي ١٦٤ ساعة تدريبية من أصل ٦٤٠ وربط برامج التدريب باحتياجات خطة التدقيق.
- اعتماد دليل عمل نشاط التدقيق الداخلي حيث تركز منهجية إعداده على المعايير الدولية لنشاط التدقيق الداخلي والتي اشتملها دليل الإجراءات بكل مرحلة من مراحل نشاط التدقيق كمرجع متبوعة بخطوات التطبيق العملي بما يضمن الالتزام بأعلى معايير الجودة.
- اعتماد التوصيف الوظيفي لرئيس قطاع التدقيق الداخلي.

محمود

أ.ع.ع

الأمانة العامة لمجلس الإدارة

تابع تقرير ربع سنوي

ملخص أعمال وتوصيات لجنة المراجعة بالبنك (المنبثقة عن مجلس الإدارة) خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٥

- اعتماد تعديل خطة التدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٥ بإحلال مهمة التدقيق على ائتمان الشركات الصغيرة والمتوسطة محل مهمة التدقيق على ائتمان التجزئة المصرفية والذي صدر تقرير بشأنه في ديسمبر ٢٠٢٤.
- اطلعت اللجنة على تطور متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية الخاصة بملاحظات تقارير تفتيش البنك المركزي، بتنفيذ ٩٣% من الإجراءات التصحيحية وإن النسبة المتبقية توارىخها المستهدفة بنهاية الربع الثاني والثالث والرابع لهذا العام.
- وشددت اللجنة على أهمية سرعة الانتهاء من تنفيذ الإجراءات التصحيحية بدون تأخير أو تأجيل للتواريخ المستهدفة.
- نظرت اللجنة موضوعات نشاط قطاع التطابق والالتزام والحوكمة والمتمثلة فيما يلي:
 ١. انجاز العديد من المشاريع المتعلقة بالالتزام خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥ حيث تم ميكنة العديد من الاعمال وهم:
 ١. Swift Sanction Screening System عن طريق برنامج (Firco Continuity) بكافة الفروع.
 ٢. Trade Finance Sanction Screening عن طريق برنامج (Firco Trade).
 ٣. برنامج (AM monitoring tool – SAS) لمراقبة كافة المعاملات المالية المستخرجة من النظام المصرفي الاساسي (Core Banking System) آلياً.
 ٤. تقييم المخاطر غير الائتمانية للعملاء (Risk Assessment) طبقاً للتصنيف (مرتفعة / متوسطة / منخفضة) بدون تدخل يدوي.
 ٥. الاشتراك في برنامج (Database Application – Worldcheck).
 - تقرير نشاط الالتزام (يناير ٢٠٢٥ – مارس ٢٠٢٥) والمتضمن اهم بنوده ما يلي:
 ١. ميكنة احتساب درجة المخاطر بتحديد درجة المخاطر ألياً وقت الاستيفاء.
 ٢. تحديث بيانات العملاء مرتفعي المخاطر مقارنة بمتوسطي ومنخفضي المخاطر وذلك بقيام قطاع تكنولوجيا المعلومات بنهاية الربع الثاني من ٢٠٢٥ بإتاحة استخراج تقارير بالعملاء المطلوب تحديث بياناتهم طبقاً لدرجة المخاطر غير الائتمانية.
 ٣. موقف الحسابات المتكررة، وأسباب ظهورها والجهة المعنية بالمتابعة والاغلاق.
 ٤. المشروعات المستهدفة وهي تطبيق برنامج (Go AML) من شركة (Data Gear) خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٥.
 ٥. موقف التعيينات الجديدة بالقطاع حيث تم تعيين بعض العاملين بوحدة مكافحة غسل الأموال ومتبقي عدد من الوظائف الشاغرة جاري التنسيق والمتابعة مع قطاع الموارد البشرية للانتهاء منهم.
 ٦. وحدة تعليمات البنك المركزي المسعولة عن مراجعة كافة التعليمات المصدرة من البنك المركزي واعداد تحليل فجوات (Gap Analysis) بينها وبين السياسات والإجراءات المطبقة واطار كافة الجهات المعنية بذلك كل فيما يخصه، وكذلك عن الموافقات المشروطة من البنك المركزي مثال موافقة (Core Banking Upgrade / Online Banking) حيث يتم المتابعة مع الجهات المعنية واعداد تقارير بذلك وعرضها على السيد / الرئيس التنفيذي.
 ٧. موقف مشروع ارشفة المستندات الكترونياً حيث تم الانتهاء من ارشفة كافة شبكات العملاء وسيتم الانتهاء من ارشفة كافة المعاملات الأخرى بنهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢٥.
 - طلب السيد رئيس اللجنة بأن يتم عرض موقف نظام الأرشيف الالكتروني على أعضاء اللجنة من قبل مدير المشروع في الاجتماع القادم.
 ٨. موقف تحديث أنظمة وبرامج الخدمات المصرفية عبر تطبيق الهاتف البنكي.
 ٩. موقف ترقية النظام الأساسي للمعاملات (Temenos) من نسخة (R15) إلى نسخة (T21).
 ١٠. موقف نشاط إدارة حماية حقوق العملاء (شكاوى العملاء)

الأمانة العامة لمجلس الإدارة

تابع تقرير ربع سنوي

بملخص أعمال وتوصيات لجنة المراجعة بالبنك (المنبثقة عن مجلس الإدارة) خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٥

▪ سياسة السحب النقدي بكافة الفروع ٢٠٢٥.

استعرضت اللجنة التقرير المقدم من القائم بأعمال رئيس إدارة الرقابة الداخلية. [x]

• • • • •

وتم عرض محاضر اجتماعات اللجنة على مجالس الإدارة في اجتماعاتها اللاحقة وتم اعتمادها.



أ. عمرو عطا الله

عضو مجلس الإدارة

(رئيس اللجنة)



محمود صبري

قطاع التدقيق الداخلي

(أمين سر اللجنة)